

汇丰银行（中国）有限公司自有个人理财业务公募理财产品半年度

披露报告

2024 年上半年

尊敬的客户：

根据《商业银行理财业务监督管理办法》对于商业银行信息披露的有关规定以及《商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法》的相关要求，汇丰银行（中国）有限公司对 2024 年上半年我行理财业务情况披露如下：

一、 本期产品发行/到期情况

新发行公募理财产品类型	数量 (只)	变动情况 #(只)	占比 (数量)	申购金额 (万元)	变动情况# (万元)	占比 (金额)
固定收益类	97	91	43%	873	-91,172	1%
权益类	104	100	46%	95,138	91,564	84%
商品及金融衍生品类	1	1	0%	-	-	0%
混合类	22	22	10%	17,069	17,069	15%
合计	224	214	100%	113,080	17,460	100%

到期公募理财产品类型	数量 (只)	变动情况 #(只)	占比 (数量)	到期金额 (万元)	变动情况# (万元)	占比 (金额)
固定收益类	2	2	100%	7126	7126	100%
权益类	0	0	0%	0	0	0%
商品及金融衍生品类	0	0	0%	0	0	0%
混合类	0	0	0%	0	0	0%
合计	2	2	100%	7126	7126	100%

#变动情况指与 2023 年下半年期间数据相比的变化。

以上数据截至 2024 年 6 月 30 日

二、 期末产品存续情况

存续公募理财产品类型	数量 (只)	变动情况* (只)	占比 (数量)	期末存续规模 (万元)	变动情况* (万元)	占比 (规模)
固定收益类	152	95	28%	1,737,533	567,259	33%
权益类	285	104	52%	2,990,846	1,289,232	57%
商品及金融衍生品类	12	1	2%	19,396	13,360	0%
混合类	96	22	18%	492,981	23,884	9%
合计	545	222	100%	5,240,756	1,893,735	100%

*变动情况指与 2023 年 12 月 31 日存续相比的变化

以上数据截至 2024 年 6 月 30 日

三、期末存续理财产品资金投向

公募理财产品投资种类	规模 (万元)	占比 (规模)
QDII 债券型基金	1,464,500	28%
QDII 均衡型基金	492,981	9%
QDII 股票型基金	2,990,846	57%
QDII 期货及期权型基金	17,404	0%
QDII 另类投资型基金	1,992	0%
QDII 货币型基金	22,395	0%
QDII 债券	68,755	1%
QDII 结构性票据	181,884	3%
合计	5,240,756	100%

四、产品流动性风险分析

对于代客境外理财产品 - 海外基金型及海外债券型，产品 100%投向的海外基金、海外债券支持每个营业日开放申赎，产品自身支持每个营业日开放申赎。理财产品的申赎约定与投资资产的流动性相匹配。而代客境外理财产品 - 海外结构性票据型为封闭式公募理财产品，原则上银行不接受投资者自主提前终止本产品，因此在产品存续期间不具有流动性。为了给投资者提供一定的流动性，我行提供在产品到期前每月一次提前赎回申请。产品赎回不特别针对某类型客户，充分保障投资者得到公平对待。此外，我行还设有额外的流动性监测和应急机制进行代客境外理财产品的定期压力测试和流动性评估，若因市场内部和外部原因导致产品出现流动性事件，银行会按照规定的流动性事件方案及时做好客户沟通和操作安排。

注：

1. 理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。本资料所披露的为汇丰银行（中国）有限公司于统计时间内面向个人客户销售的所有银行自有公募理财产品。我行财富管理及个人银行业务部下的自有理财产品 - 代客境外理财计划，共有三类产品，分别为代客境外理财计划 - 开放式海外基金型（“QDII 基金”）、代客境外理财计划 - 海外债券型（“QDII 债券”）及代客境外理财计划 - 海外结构性票据型（“QDII 结构性票据”）。
2. 产品资产若涉及外币，则按照外汇局公布的各币种折人民币汇率中间价进行折算后披露，仅供参考。
3. 数据统计时间：2024 年 1 月 1 日-2024 年 6 月 30 日 金额单位：人民币(万元)
4. 目前我行 QDII 基金的类型为股票型基金、债券型基金、均衡型基金、期货及期权型基金、货币型基金、另类投资型基金。我行在发行产品时，按照上述分类标准向投资者明示产品的类型，并按照相应的产品类型进行投资。在本业务报告的产品发行/到期/存续统计中，固定收益类产品包括我行 QDII 债券型基金、QDII 货币型基金、QDII 债券及 QDII 结构性票据；权益类包括我行股票型基金；商品及金融衍生品类产品包括我行期货及期权型基金和另类投资型基金；混合类产品包括我行均衡型基金。
5. 到期产品包括在全国银行业理财信息登记系统登记终止的 QDII 基金、到期的 QDII 债券及到期的 QDII 结构性票据。
6. 客户可通过登录个人网上银行“我的财富管理组合”或手机银行“我的持有”查看产品的收益表现，另外，我行将在汇丰中国官网网站公布相关产品净值及到期产品的到期报告，以供参考。